

2019 Yılında Elde Edilen Gelirlerle İlgili Özet Tablo

GVK Geçici 67. ve 94. Maddeleri Gereği Stopaja Tabi Ödemeler ve Stopaj Oranları

Ödeme/Kazanç Türü	Tam Mükellef	Dar Mükellef
Devlet tahvili faizleri (01.01.2006 ve sonrası ihraç edilenler)	%10	%10
Hazine bonusu faizleri (01.01.2006 ve sonrası ihraç edilenler)	%10	%10
Hisse senetleri alım-satım kazançları (BİST'te işlem gören)	%0	%0
Finansman bonusu faiz geliri ve alım satım kazancı (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler)	%15	%15
Menkul kıymet yatırım ortaklıkları hisse senedi alım satım kazancı (Bir yıldan az elde tutulan)	%10	%10
Yurtiçinde kira sertifikalarından sağlanan gelirler	%10	%10
Yurtiçinde bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler(24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler)	%15	%15
Yurtdışında kira sertifikalarından sağlanan gelirler (21.03.2019'dan sonra)		
➤ Vadesi 1 yıla kadar olanlar	%7	%7
➤ Vadesi 1-3 yıl arası olanlar	%3	%3
➤ Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlar	%0	%0
Yurtdışında ihraç edilen tahvillerden elde edilen faiz gelirleri (GVK 94)		
➤ Vadesi 1 yıla kadar olanlar	%7	%7
➤ Vadesi 1-3 yıl arası olanlar	%3	%3
➤ Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlar	%0	%0
Vadeli işlem ve opsiyon işlemlerinden elde edilen gelirler (VİOP ve VİOP dışında)		
➤ Hisse senetlerine veya hisse endekslerine dayalı kontratlardan	%0	%0
➤ Diğer kontratlardan	%10	%10
BİST'te işlem gören aracı kuruluş varantları (Dayanak varlığı hisse senedi veya hisse senedi endeksi olan varantlardan elde edilen kazançlar)	%0	%0
BİST'te işlem gören aracı kuruluş varantları (Hisse senedi dışında olanlardan elde edilen kazançlar)	%10	%10
Toplu Konut İdaresi ve Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlere sağlanan gelirlerden,	%10	%10
Borsa yatırım fonlarının katılma belgelerinin alım satım kazançları	%10	%10
Nama ve hamiline yazılı tahviller (01.01.2006 ve sonrası ihraç edilenler)	%10	%10
Mevduat faizlerinden (21.03.2019'dan sonra),		
• Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden;		
➤ Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil),	%20	%20
➤ Vadesi 1 yıldan uzun vadeli,	%18	%18
• Mevduat Faizlerinden;		
➤ Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil),	%15	%15
➤ Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil),	%12	%12
➤ Vadesi 1 yıldan uzun vadeli,	%10	%10
*1 Mayıs 2019 tarihinden itibaren açılan enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli TL mevduat hesaplarında,	%0	%0
Katılım Bankalarınca ödenen kar paylarından;		
• Döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından;		
➤ Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil),	%20	%20
➤ Vadesi 1 yıldan uzun vadeli,	%18	%18
• Katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;		
➤ Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil),	%15	%15
➤ Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil),	%12	%12
➤ Vadesi 1 yıldan uzun vadeli,	%10	%10
GVK'nun 75/5.maddesinde yer alan menkul kıymetlerin geri alım veya satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında sağlanan menfaatler (repo kazançları),	%15	%15

*CB Kararına göre 23.12.2020 ile 31.03.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara %0 oranında stopaj uygulanacaktır. Uygulanacak stopaj oranı değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonlarından elde edilen gelirleri kapsamamaktadır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinde yer alan tevkifat oranları hakkındaki 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın eki Kararının 1. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin (3) numaralı alt bendine 03.06.2020 tarihli ve 31144 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "2604 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı" ile "Serbest (Döviz) fonları için %15" alt bendi eklenerek kararın yayımı tarihinden itibaren bahsi geçen fonlardan elde edilen kazançların %15 oranında stopaja tabi tutulacağı hükmedilmiştir.

23.12.2020 tarihinde yayımlanan "3321 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının" 1. Maddesi uyarınca; söz konusu madde hükmü 01.01.2021 tarihinden itibaren elde edilecek kazançlara uygulanmak üzere yürürlükten kaldırılmaktadır.

**CB Kararın 3. maddesiyle 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın eki kararına geçici 3. madde eklenmiştir. Böylece, maddenin yürürlüğe girdiği tarih olan 23.12.2020 ve 31.03.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara aşağıda belirtilen oranların uygulanacağı hükmedilmektedir.

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,
- iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0,

Gelir Türü	Tam Mükellef Gerçek Kişi Beyan/Stopaj Durumu
Mevduat Faizleri	Beyana tabi değil (GVK Geç. 67 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
Katılım Bankalarının Ödenen Kar Payları	Beyana tabi değil (GVK Geç. 67 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
Repo Gelirleri	Beyana tabi değil (GVK Geç. 67 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının faiz gelirleri	Beyana tabi değil (GVK Geç. 67 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının faiz gelirleri	2019 yılı için indirim oranı birden büyük çıktığından beyan edilmeyecektir.
07.10.2001 tarihinden sonra düzenlenen şahıs sigorta poliçeleri dolayısıyla elde edilen menkul sermaye iratları	Beyana tabi değil (GVK 94 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
Kurumlar vergisi mükelleflerince 31.12.1998 ve daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançların dağıtım halinde, gerçek kişilerce elde edilen kâr payları	Beyana tabi değil (Tutara bakılmaz)
Kurumların kârlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kâr dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kâr payları	Beyana tabi değil (Tutara bakılmaz)
Yurtdışı hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
Kıyı bankacılığından (off-shore bankacılık) elde edilen faiz gelirleri	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
Yurt dışından elde edilen diğer menkul sermaye iratları (faiz, repo, kâr payı vb.)	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
2019 takvim yılında elde edilen alacak faizleri	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
07.10.2001 tarihinden önce düzenlenen şahıs sigorta poliçeleri dolayısıyla 10 yıl süre ile prim ödmeden ayrılan iştirakçilere özel sigorta şirketleri tarafından aynen iade olunan mevduatları (alacak faizi olarak beyan edilir)	2.200 TL'nin üzerinde ise toplam tutar beyana tabi
Türkiye'de elde edilen kâr payları	%50'si 40.000,00 TL üzerinde ise beyana tabi
1999 - 2002 tarihleri arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, kurumlar vergisinden istisna kazançlar ile yatırım indirimi istisnasından yararlanan kazançların dağıtım halinde gerçek kişilerce elde edilen kâr payları	40.000,00 TL üzerinde ise beyana tabi
Her nev'i hisse senetlerinin kâr payları	% 50'si 40.000,00 TL üzerinde ise beyana tabi
İştirak hisselerinden doğan kazançlar	% 50'si 40.000,00 TL üzerinde ise beyana tabi
Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kâr payları	% 50'si 40.000,00 TL üzerinde ise beyana tabi
01.01.2006 tarihi sonrasında Borsa İstanbul'da işlem görmeyen tam mükellef kurumlara ait ve 2 yıl veya daha fazla süreyle elde tutulduktan sonra elden çıkarılmasından doğan alım-satım kazançları	Beyana tabi değil (Tutara bakılmaz)
Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymet yatırım fonları katılma belgeleri kâr payları (katılma belgelerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler)	Beyana tabi değil (GVK Geç. 67 gereği stopaja tabi tutulmuş olduğundan; tutara bakılmaz)
Sürekli olarak portföyünün en az % 51'i BIST'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler	Beyana tabi değil (Tutara bakılmaz)
01.01.2006 öncesinde ihraç edilen Devlet tahvilleri ve Hazine bonolarından elde edilen alım-satım kazançları	Maliyet bedeli endekslemesi sonrası tutardan 2019 yılı istisna tutarı 40.000,00 TL indirilir kalan tutar beyana tabi
01.01.2006 öncesinde ihraç edilen Eurobondlardan elde edilen alım-satım kazançları	Maliyet bedeli endekslemesi sonrası tutardan 2019 yılı istisna tutarı 33.000,00 TL indirilir kalan tutar beyana tabi
01.01.2006 tarihi sonrasında ihraç edilen Eurobondlardan elde edilen alım-satım kazançları	Maliyet bedeli endekslemesi sonrası tutarın tamamı beyana tabi

Yurt Dışında İhraç Edilen (Eurobond) Özel Sektör Tahvillerinin Vergilendirilmesine İlişkin Özet Tablo

EUROBOND

Faiz Gelirleri	Kesinti		Beyan	
	Oran	Madde	Beyan	Madde
Tam Mükellef Gerçek Kişi	%0	GVK 94	VAR	GVK 86
Tam Mükellef Kurum	%0	KVK 15	VAR	KVK 6
Dar Mükellef Gerçek Kişi	%0	GVK 94	YOK	GVK 86
Dar Mükellef Kurum	%0	KVK 30	VAR	Sadece Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi olanlar için

Alım-Satım Kazancı	Kesinti		Beyan	
	Oran	Madde	Beyan	Madde
Tam Mükellef Gerçek Kişi	YOK	-	VAR	GVK M80,M81 1/1/2006 tarihinden önce ve sonrasına ihraç edilenler
Tam Mükellef Kurum	YOK	-	VAR	KVK 6
Dar Mükellef Gerçek Kişi	YOK	-	YOK	GVK 67/7
Dar Mükellef Kurum	YOK	-	VAR	KVK 22 Sadece Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi olanlar için

YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN ÖZEL SEKTÖR TAHVİLLERİ

	Kesinti		Beyan	
	Oran	Madde	Beyan	Madde
Tam Mükellef Gerçek Kişi				
-Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%7	GVK 94	VAR	GVK 86
-Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%3			
-Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%0			
Tam Mükellef Kurum				
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%7	KVK 15	VAR	KVK 6
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%3			
Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%0			
Dar Mükellef Gerçek Kişi				
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%7	GVK 94	YOK	GVK 86
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%3			
Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%0			
Dar Mükellef Kurum				
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%7	KVK 30	VAR	Sadece Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi olanlar için
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%3			
Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler ve gelirlerden	%0			

	Kesinti		Beyan	
	Oran	Madde	Beyan	Madde
Alım-Satım Kazancı				
Tam Mükellef Gerçek Kişi	YOK	-	VAR	
Tam Mükellef Kurum	YOK	-	VAR	
Dar Mükellef Gerçek Kişi	YOK	-	YOK	Gvk M80, M81
Dar Mükellef Kurum	YOK	-	VAR	Kvk 6
Dar Mükellef Gerçek Kişi	YOK	-	YOK	Geçici 67/7
Dar Mükellef Kurum	YOK	-	VAR	Kvk 22 Sadece Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi olanlar için